

HANTERING AV SKATT – HANDELSBANKENS RIKTLINJER

fastställda av verkställande direktören den 2 juni 2023

1. Syfte och tillämplighet

Dessa riktlinjer är vägledande vid hanteringen av skattefrågor i Handelsbankenkoncernen. Riktlinjerna ska tillämpas i hela Handelsbankenkoncernen och i tillämpliga delar gälla även för dotterbolag, om inte bindande regler utanför Sverige eller för dotterbolag föranleder avvikelser. Sådana avvikelser ska förankras med ansvarig enhet på koncernnivå.

2. Inledning

För Handelsbanken är hanteringen av skatt en av de viktigaste hållbarhetsfrågorna. Handelsbankens Policy för hållbarhet omfattar ett avsnitt avseende skatt vilket utgör utgångspunkten för arbetet med skattefrågor i Handelsbankenkoncernen. Bankens hantering av skatter ska följa lagar och regler och dess ändamål samt vara transparent och hållbar. Den goda etiken ska alltid beaktas.

3. Regelefterlevnad och transparens

Handelsbanken ska redovisa, betala och rapportera skatt baserat på internationella och lokala lagar och regler i de länder där verksamhet bedrivs. Detta gäller såväl bankens egna skatter som skatter som rapporteras och betalas in för anställdas och kunders räkning. Banken följer även internationella rekommendationer som OECD:s riktlinjer för multinationella företag och OECD:s riktlinjer för internprissättning.

Vid efterlevnad och tillämpning av lokala och internationella lagar och regler på skatteområdet ska lagstiftarens intention beaktas. Banken ska säkerställa att lagar och regler efterlevs vid såväl de transaktioner som banken genomför inom ramen för den egna affärsverksamheten som för de produkter och tjänster som banken tillhandahåller.

Som ett led i ett transparent agerande i skattefrågor ska banken upprätta en land-för-land-rapport som redovisar Handelsbankenkoncernens resultat och skatt i de länder där verksamhet bedrivs.

Vid samtliga kontakter med skattemyndigheter ska kommunikationen vara öppen, konstruktiv och korrekt. Handelsbanken ska genom finansbranschens intresseorganisationer delta i arbetet med att skapa rättvis, hållbar och effektiv skattelagstiftning.

4. Etik och hållbarhet

Handelsbanken tar avstånd från skatteflykt och ska inte genomföra eller medverka i transaktioner eller tillhandahålla produkter eller tjänster som kan ifrågasättas med beaktande av gällande skatteregler eller dess ändamål. Detta innebär i praktiken följande.

4.1.1 Bankens egen skattehantering

Interna och externa transaktioner som Handelsbanken genomför inom ramen för bankens egna verksamhet ska alltid ha ett affärsmässigt syfte. Banken ska inte genomföra en transaktion om det huvudsakliga syftet, eller ett av de huvudsakliga syftena, är att erhålla skattefördelar i strid med skattereglernas ändamål.

4.1.2 Produkter och tjänster

Banken ska inte tillhandahålla produkter eller tjänster där det huvudsakliga syftet, eller ett av de huvudsakliga syftena, är att erhålla skattefördelar i strid med skattereglernas ändamål.

4.1.3 Kunderna

Banken ska inte genom kreditgivning eller på annat sätt gentemot kunder genomföra eller medverka i transaktioner som utgör ett led i skatteflykt. En grundläggande regel är att banken inte ska genomföra eller delta i transaktioner för kunders räkning om transaktionen inte har ett affärsmässigt syfte. Utöver detta gäller att Handelsbanken inte ska genomföra eller medverka i konstlade transaktioner där det huvudsakliga syftet, eller ett av de huvudsakliga syftena, är att erhålla skattefördelar i strid med skattereglernas ändamål. Vid tveksamhet ska banken avstå från att medverka.

4.1.4 Leverantörer och samarbetspartner

Handelsbanken uppmantrar leverantörer och samarbetspartners att följa samma principer för hantering av skatter som banken vad gäller regelefterlevnad, transparens, etik och hållbarhet.

4.1.5 Investeringar

Inom kapitalförvaltningen arbetar Handelsbanken aktivt för att påverka bolagen att följa samma principer för hantering av skatter som Banken vad gäller regelefterlevnad, transparens, etik och hållbarhet. Detta innebär att bolagens hantering av skatter utgör en viktig del av den hållbarhetsanalys som ligger till grund för Kapitalförvaltningens investeringsbeslut. I befintliga investeringar bevakar förvaltningen kontinuerligt bolagens hantering av skatter och beroende på situation så kan Kapitalförvaltningen välja att påverka genom dialog alternativt beslut om avinvestering.

5. Skatterådgivning

Banken ska inte tillhandahålla skatterådgivning i andra fall än då särskilt godkännande erhållits från koncernens centrala skatteavdelning. I andra fall ska kund hänvisas att ta kontakt med extern rådgivare. Information om skattekonsekvenser avseende bankens produkter och tjänster är normalt inte att betrakta som skatterådgivning.